

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil pekerjaan saya sendiri. Adapun semua referensi/kutipan (baik kutipan langsung maupun kutipan tidak langsung) dari hasil karya ilmiah orang lain tiap-tiap satunya telah saya sebutkan sumbernya sesuai etika ilmiah. Apabila di kemudian hari Skripsi ini terbukti hasil meniru/plagiat dan terbukti mencantumkan kutipan karya orang lain tanpa menyebutkan sumbernya, saya bersedia menerima sanksi penangguhan gelar kesarjanaan dan menerima sanksi dari lembaga yang berwenang.

Bandung, Agustus 2011

Malida

NRP 072040015

*"Sesungguhnya Allah tidak Mengubah keadaan
suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang
ada pada diri mereka sendiri" (QS. Al-Ra'd : 11)*

*Berikan sugesti positif terhadap diri sendiri
dan yakinlah bahwa kita "bisa"*

*Dengan penuh rasa bangga kupersembahkan
skripsi ini untuk Papa, Ma dan Aa yang
selalu memberikan doa dan keluarga besarku
yang selalu memberi motivasi*

ABSTRAK

Bank Bjb Cabang Soreang merupakan badan usaha milik pemerintah provinsi Jawa Barat dan Banten yang bergerak di bidang perbankan, yang meluncurkan salah satu produknya yaitu kredit untuk para pelaku usaha dengan nama “Kredit Mikro Utama”. Saat ini permasalahan yang dihadapi yaitu masih terdapatnya kredit bermasalah. Permasalahan ini diduga disebabkan belum terlaksananya analisis pemberian kredit secara menyeluruh diantaranya fungsi penilaian *Personality, Purpose, Prospect* dan *Payment*.

Tujuan penelitian yang dilakukan adalah untuk mengetahui pengaruh analisis pemberian Kredit Mikro Utama (KMU) terhadap kredit bermasalah di Bank bjb Cabang Soreang. Metode yang digunakan adalah deskriptif analisis dengan teknik pengumpulan data yang digunakan adalah teknik kepustakaan, observasi, wawancara dan angket.

Berdasarkan data yang diperoleh dari hasil penelitian menunjukkan bahwa analisis pemberian Kredit Mikro Utama (KMU) berpengaruh terhadap kredit bermasalah Bank Bjb Cabang Soreang. Hasil Koefisien Determinasi sebesar 62.8% menunjukkan bahwa analisis pemberian Kredit Mikro Utama (KMU) memiliki hubungan dengan kredit bermasalah dan sisanya sebesar 37.2% dipengaruhi oleh variabel lain selain kegiatan analisis pemberian Kredit Mikro Utama (KMU) yang memengaruhi kredit bermasalah Bank bjb Cabang Soreang seperti faktor internal bank dan faktor eksternal bank yang disebabkan oleh nasabah.

Hambatan yang dihadapi oleh Bank bjb Cabang Soreang dalam melaksanakan prinsip pemberian Kredit Mikro Utama (KMU) yaitu kurangnya pengetahuan dalam bidang ilmu psikologi calon debitur dan terbatasnya kemampuan bagian analisis kredit dalam memprediksi keadaan yang akan terjadi dimasa yang akan datang seperti keadaan objek usaha yang mengalami kerugian, adanya peraturan pemerintah yang berdampak pada objek usaha dan terjadinya bencana alam yang menyebabkan debitur tidak dapat memenuhi kewajibannya dalam membayar angsuran kredit.

Peneliti menyarankan Bank bjb Cabang Soreang sebaiknya merekrut karyawan bagian analisis pemberian kredit, mengadakan kerjasama dengan pihak akademisi jurusan psikologi. Para analisis pemberian kredit lebih memperhatikan prinsip kehati-hatian dan ketelitian, dan mengharapkan ada pihak lain yang mengadakan penelitian lebih lanjut diluar variabel yang telah peneliti lakukan.

Kata Kunci : Analisis Pemberian Kredit

ABSTRACT

Soreang BJB Bank branch was a business entity owned by the government of West Java and Banten provinces engaged in banking, which launched one of its products that was a credit to the business under the name "Kredit Mikro Utama". Currently the problems facing was still presence of non performing loans. The problem was allegedly caused by the implementation has not been a through credit analysis including assessment of Personality, Purpose, Prospect and Payment function.

Research purposes to do was to determine the effect of the analysis of "Kredit Mikro Utama" (KMU) against non-performing loans in Bank Branch Soreang BJB. The method used descriptive analysis with data collecting technique used the technique of literature, observation, interviews and questionnaires.

Based on data obtained from the results of the analysis showed that the influence of "Kredit Mikro Utama" (kmu) against non-performing loans decreased Bjb Bank Branch Soreang. Based on the result coefficient of determination of 62.8%. This suggests that the analysis of "Kredit Mikro Utama" (kmu) have relationships with non-performing loans and the balance of 37.2% influenced by other variables besides the analysis of "Kredit Mikro Utama" (kmu) that a credit crunch which was affected Bank Branch Soreang bjb.

Barriers faced by bjb Bank Branch in implementing the principle of Soreang "Kredit Mikro Utama" (kmu) was lack of knowledge in the field of psychology of borrowers and the limited ability of the credit analysis in predicting the circumstances that will occurred in the future such circumstances the loss of business objects, the existence of government regulations that impact on the business object and the occurrence of natural disasters that cause the debtor can't meet its obligations in paying the loan installments.

Based on the research conducted, the researcher suggest for the bjb Bank Branch Soreang expected to add employees of the credit analysis, credit analysis to equip the science of psychology, the analysis of credit granting more attention to the principles of prudence and thoroughness, and expect others to conduct research more variables that have advanced beyond the researchers did.

Keywords: Analysis of Lending

ABSTRAK

Bank Bjb Cabang Soreang mangrupikeun Badan Usaha milik pamarentah propinsi Jawa Barat jeung Banten anu ngagarap widang perbankan, anu ngaluarkeun salah sahiji hasilna nyaeta kredit usaha anu ngaranna “Kredit Mikro Utama” dina waktu ieu lalase anu disanghareupan nyaeta masih ayanana kredit anu bermasalah. Cukang lantaran eta pasualan teh dibalukarkeun ku acan laksana kenana ngawalatrakeun injeman anu dibikeun salah sahijina guna panilaian *Personality, Purpose, Prospect* jeung *Payment*.

Tujuan panalungtikan anu dilakukeun nyaeta keur nganyahokeun pangaruh analisis Kredit Mikro Utama (KMU) kana kredit nu bermasalah di Bank bjb Cabang Soreang. Metode anu digunakeun nyaeta Deskriptif analisis jeung teknik pengumpulan data anu digunakeun, nyaeta teknik panalungtikan kapustakaan, panalungtikan lapangan wawancara jeung angket.

Nurutkeun data anu dihasilkeun tina panalungtikan, netelakeun yen ayana pangaruh antawis analisis Kredit Mikro Utama (KMU) kana kredit anu bermasalah Bank bjb Cabang Soreang. Hasil Koefisien Determinasi anu gedena 62.8%, nunjukkeun yen analisis Kredit Mikro Utama (KMU) mitanda hubungan sareung kredit anu bermasalah. Sesana 37.2% diakibatkeun ku variabel anu sejen salain kagiatan analisis diberekeun Kredit Mikro Utama (KMU) anu mangaruh kredit anu jadi masalah Bank bjb Cabang Soreang sapertos faktor internal bank sareung faktor eksternal bank nu di akibatkeun ku para debitur.

Lalangse anu disanghareupan ku Bank bjb Cabang Soreang dina ngalaksanakeun analisis Kredit Mikro Utama (KMU) nyaeta kurangna ilmu kajiwaan atawa psikologi calon debitur sareung watesna kaahlian bagian Analisis Kredit dina nganalisis kaayaan kahareupna contona kaayaan usaha nu di bogaan ku debitur rugi, ayana peraturan pamarentah jeung ayana bencana alam anu ngakibatkeun usaha debitur jadi rugi, nu ngajadikeun debitur teu bias ngalaksanakeun kawajibannya mayar kredit.

Panaliti nyarankeun Bank bjb nambah pagawe di widang analisis kredit supados analisis nu dilakukeun tiasa maksimal, ngayakeun kerjasama sareung pihak akademisi ti widang psikologi supados fungsi *personality* tiasa leuwih maksimal. Analisis kredit kudu merhatikeun prinsip kehati-hatian sareng leuwih taliti. Diharepkeun ayana panalungtikan lain diluar variabel anu panaliti lakukkeun.

Kecap konci : Analisis Masihan Kredit

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. DATA PRIBADI

Nama : Malida
Tempat/Tanggal lahir : Bandung, 24 Januari 1990
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam

B. DATA ORANG TUA

Nama Ayah : Tatang Sukana
Pekerjaan : Wiraswasta
Nama Ibu : Oneng
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
Alamat Orang Tua : Jl. Ter-Cipatik Rt 02 Rw 06 Kutawaringin
Bandung

C. PENDIDIKAN

Tahun 1995-2001 : SD NEGERI KOPO 1
Tahun 2001-2004 : SMP NEGERI 2 SOREANG
Tahun 2004-2007 : SMA NEGERI 1 SOREANG
Tahun 2007 : diterima sebagai Mahasiswa FISIP Jurusan
Administrasi Bisnis Universitas Pasundan

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahhim.

Peneliti panjatkan Puji dan Syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pemberian Kredit Mikro Utama (KMU) Terhadap Kredit Bermasalah Bank Bjb Cabang Soreang”**. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian Program Strata Satu (S1) pada Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pasundan Bandung.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan ini masih terdapat kekurangan, baik dalam penyusunan, penyajian materi maupun dalam penganalisaan masalahnya. Penyusunan ini tidak mungkin terwujud tanpa bimbingan, bantuan, doa, dan saran dari berbagai pihak. Peneliti mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Didi Turmuzi, Drs., M.Si selaku Rektor Universitas Pasundan Bandung.
2. Bapak Drs. H. Aswan Haryadi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik.
3. Bapak Dr. Heri Erlangga, M.Pd selaku Pembantu Dekan I Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik.
4. Bapak M. Budiana, S.Ip, M.Si, selaku Pembantu Dekan II Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik
5. Bapak Dr. Deden Ramdan, M.Si, selaku Pembantu Dekan III Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik

6. Bapak Dr.Teddy Hikmat Fauzy, M.Si, selaku Ketua Jurusan Ilmu Administrasi Bisnis sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I. Terima kasih atas bantuan, saran dan bimbingannya yang telah diberikan kepada peneliti.
7. Ibu Hj.Yayan Mulyana, S.Sos., M.Si, selaku sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis sekaligus dosen wali. Terima kasih atas saran dan kritiknya selama mengikuti perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
8. Bapak Ir. Maun Jamaludin, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II. Terima kasih atas bantuan, saran dan bimbingannya yang telah diberikan kepada peneliti.
9. Ibu Ida Hindarsyah, S.Sos, MM, M.Si dan Ibu Nurhayati, S.Sos, M.Si selaku Dosen Penguji
10. Staf dosen, khususnya yang ada di jurusan Administrasi Bisnis dan umumnya seluruh dosen yang ada di FISIP. Terima kasih atas ilmu yang telah diberikan. Semoga Allah membalas kebaikan bapak dan ibu semua.
11. Bapak Dian selaku Petugas Analisis Kredit Mikro Utama, Bapak Resar, Ibu Melly, Ibu Ei, Ibu Sofie, Ibu Nurul. Terima kasih atas kerjasamanya selama ini, terutama untuk bimbingan dan kemudahan yang diberikan kepada peneliti.
12. Seluruh staf dan karyawan Bank Bjb Cabang Soreang. Terima kasih atas semua bantuan yang diberikan.

Pada kesempatan ini, tidak lupa peneliti mengucapkan rasa syukur dan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Bapa, Ma dan Aa yang telah memberikan dukungan dan nasihat dalam berbagai hal, juga seluruh keluarga besarku yang telah memberikan doanya. Terima kasih banyak, **sayang kalian...**
2. Sahabat-sahabatku (Pandawa): Lisna, Disha, Novia, Dewi, Rissa, Nova dan Diana. Terima kasih atas kebersamaan, persahabatan, dukungan, bantuan, serta doanya selama ini.
3. Seseorang yang menemani hari-hariku, Aa Arga dan semua keluarganya. Terima kasih atas dukungan dan doanya.
4. Teman-teman seperjuangan keluarga besar Cacader '07 yang tidak bisa disebutkan satu per satu, kalian membuat semuanya jadi lebih menyenangkan, dan sukses selalu.
5. Teman-teman PKL di Bank Bjb Cabang Soreang. Terima kasih atas kerjasamanya dan dukungannya.
6. Untuk Puffgirl yang telah membantuku Anit, Aulia, Ria, Dewi, dan Aas. Terima kasih atas semua dukungannya.
7. Teman-teman semuanya dan pihak lain yang tidak bisa di sebutkan satu per satu, yang selalu memberikan motivasi dan dorongan. Terima kasih buat semuanya.

Skripsi ini diharapkan dapat bermanfaat khususnya bagi peneliti sendiri dan pihak-pihak lain pada umumnya.

Bandung, Agustus 2011

Peneliti

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN.....	iii
PENGHARGAAN/MOTTO DAN DEDIKASI.....	iv
ABSTRAK BAHASA INDONESIA	v
ABSTRAK (Terjemahan Abstrak Bahasa Inggris)	vi
ABSTRAK (Terjemahan Abstrak Bahasa Sunda)	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Identifikasi dan Perumusan Masalah	
1. Identifikasi Masalah	6
2. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	
1. Tujuan Penelitian	7
2. Kegunaan Penelitian	7
D. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	
1. Kerangka Pemikiran	8
2. Hipotesis	13
E. Lokasi dan Lamanya Penelitian	
1. Lokasi Penelitian	13
2. Lamanya Penelitian	13

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Bank	
1. Pengertian Umum Tentang Perbankan	15
2. Jenis-Jenis Bank	16
3. Usaha-Usaha Bank	17
4. Sumber Dana Bank	18
5. Pengalokasian Dana Bank	19

B. Kredit	
1. Pengertian Kredit	20
2. Unsur-Unsur Kredit	21
3. Tujuan Kredit	22
4. Fungsi Kredit	23
5. Jenis-Jenis Kredit	24
6. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	25
7. Aspek-Aspek Pemberian Kredit	27
8. Pengertian Analisis Kredit	28
C. Kolektibilitas dan Penggolongan Kredit	
1. Pengertian Kolektibilitas	29
2. Penggolongan Kredit	30
D. Kredit Bermasalah	
1. Pengertian Kredit Bermasalah	31
2. Faktor Penyebab Kredit Bermasalah	32
3. Cadangan Aktiva Produktif Atas Terjadinya Kredit Bermasalah	33
4. Penanganan Kredit Bermasalah	34
E. Hubungan Antara Analisis Kredit dengan Kredit Bermasalah	36
BAB III METODE DAN OBJEK PENELITIAN	
A. Metode Penelitian	
1. Paradigma Penelitian	37
2. Metode Penelitian	38
3. Variabel Penelitian dan Operasionalisasi Variabel	38
4. Teknik Pengumpulan Data	41
5. Teknik Analisis Data	42
B. Objek Penelitian	
1. Sejarah Berdirinya Bank BJB	45
2. Aspek-Aspek Kegiatan Usaha Bank BJB	47
3. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas	49
4. Gambaran Umum Proses Analisis dan Proses Pemberian Kredit..	58
5. Gambaran Umum Penanganan Kredit Bermasalah Pada Bank Bjb Cabang Soreang	66

BAB IV PEMBAHASAN

A. Pelaksanaan Analisis Pemberian Kredit Mikro Utama (KMU) dan Kondisi Kredit Bermasalah	
1. Pelaksanaan Analisis Pemberian Kredit	67
2. Pelaksanaan penanganan Penyebab Kredit Bermasalah	81
B. Pengaruh Analisis Kredit Mikro Utama (KMU) Terhadap Kredit Bermasalah	
1. Methode Successive Interval	95
2. Analisis Alat Instrumen Penelitian	97
3. Pengujian Hipotesis Penelitian	101
4. Pengaruh Variabel X Terhadap Y	105
5. Koefisien Determinasi	106
C. Hambatan-hambatan Dalam Melaksanakan Analisis Pemberian Mikro Utama (KMU) Terhadap Kredit Bermasalah	107
D. Usaha-usaha Yang Dilakukan Untuk Mengatasi Hambatan-Hambatan Kredit Bermasalah	108

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	109
B. Saran-Saran	111

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Daftar Jumlah Kolektibilitas Debitur Kredit Mikro Utama (KMU) Tahun 2008-2010.....	3
Tabel 1.2	Jadwal Kegiatan Penelitian.....	14
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel X	39
Tabel 3.2	Operasionalisasi Variabel Y	40
Tabel 4.1	Pendapat Responden Mengenai Penilaian Itikad Debitur.....	69
Tabel 4.2	Pendapat Responden Mengenai Penilaian Mengklasifikasikan Debitur	71
Tabel 4.3	Pendapat Responden Mengenai Penilaian Tujuan Penggunaan Dana Kredit	73
Tabel 4.4	Pendapat Responden Mengenai Penilaian Usaha Debitur Dimasa Yang Akan Datang	74
Tabel 4.5	Pendapat Responden Mengenai Penilaian Kemampuan Debitur	76
Tabel 4.6	Pendapat Responden Mengenai Penilaian Keuntungan Debitur	78
Tabel 4.7	Pendapat Responden Mengenai Penilaian Jaminan Debitur ...	80
Tabel 4.8	Pendapat Responden Mengenai Penilaian Tidak Terjadi Tunggakan Pokok Dan Bunga	82
Tabel 4.9	Pendapat Responden Mengenai Debitur Melakukan Pembayaran Tepat Waktu	83
Tabel 4.10	Pendapat Responden Mengenai Tidak Terdapat Tunggakan Sampai 90 Hari.....	85
Tabel 4.11	Pendapat Responden Mengenai Penilaian Tidak Ada Masalah Terhadap Keuangan Debitur	86
Tabel 4.12	Pendapat Responden Mengenai Tidak Terjadinya Pelanggaran Kontrak Perjanjian Kredit	87
Tabel 4.13	Pendapat Responden Mengenai Terdapat Tunggakan Pembayaran Dari 90 Hari Sampai 180 Hari	88

Tabel 4.14	Pendapat Responden Mengenai Terdapat Tunggakan Pembayaran Dari 180 Hari Sampai Dengan 270 Hari	90
Tabel 4.15	Pendapat Responden Mengenai Penilaian Hubungan Antara Bank dan Debitur Semakin Memburuk	91
Tabel 4.16	Pendapat Responden Mengenai Bank Memberikan Surat Peringatan Kepada Debitur	92
Tabel 4.17	Pendapat Responden Mengenai Terdapat Tunggakan Pembayaran Yang Melampaui 270 Hari	93
Tabel 4.18	Pendapat Responden Mengenai Penyitaan Jaminan	95
Tabel 4.19	Hasil Uji Validitas Kuesioner Variabel X	98
Tabel 4.20	Hasil Uji Validitas Kuesioner Variabel Y	99
Tabel 4.21	Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	101
Tabel 4.22	Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Paradigma Penelitian	37
Gambar 3.2	Struktur Organisasi	52
Gambar 3.3	Proses Pemberian Kredit Mikro Utama	64
Gambar 4.1	Hasil Paradigma Penelitian	107